

证券从业《金融市场基础知识》试卷 100 题

1、欧洲债券是指借款人()。

- A. 在欧洲国家发行,以该国货币标明面值的外国债券
- B. 在本国境外市场发行,不以发行市场所在国货币为面值的国际债券
- C. 在欧洲国家发行,以欧元标明面值的外国债券
- D. 在本国发行,以欧元标明面值的外国债券

【答案】B

2、关于权证,以下说法错误的是()。

- A. 权证具有期权的性质
- B. 权证有交易的价值
- C. 权证持有人只有权买入股票
- D. 欧式权证仅可以在到期日当日行权

【答案】C

3、在我国证券交易所的证券交易中,不受 10%涨跌幅限制的是()

- A. 首日上市的证券
- B. 已上市基金
- C. 已上市 B 股
- D. 已上市 A 股

【答案】A

4、一般来说,下列基金中,管理费率最低的是()

- A. 股票基金
- B. 债券基金
- C. 货币市场基金
- D. 认股权证基金

【答案】C

5、属于非银行金融机构的主要负债的是()。

- A. 发行债券
- B. 吸收存款
- C. 发放贷款



扫码下载 233 网校题库

一刷就过,千万人掌上题库!

D. 购入债券

【答案】 A

6、下列不属于上市公司配股的比例要求的是()。

- A. 10:2
- B. 10:1.8
- C. 10:10
- D. 10:3

【答案】 B

7、企业年金基金财产以投资组合为单位按照公允价值计算应当符合：投资银行活期存款、中央银行票据、债券回购等流动性产品及货币市场基金的比例不低于投资组合企业年金财产净值的()。

- A. 15%
- B. 10%
- C. 3%
- D. 5%

【答案】 D

8、债券的必要回报率等于()。

- A. 实际无风险收益率与预期通货膨胀率之和
- B. 名义无风险收益率与风险溢价之和
- C. 实际无风险收益率与风险溢价之和
- D. 名义无风险收益率与预期通货膨胀率之和

【答案】 B

9、证券公司为期货公司提供中间介绍业务(IB 业务)时，可以提供()服务。

- A. 办理期货保证金业务
- B. 期货交易的结算和风险控制
- C. 期货交易的代理
- D. 协助办理开户手续

【答案】 D

10、对证券投资基金从证券市场中取得的收入，()企业所得税。

- A. 征收



扫码下载 233 网校题库
一刷就过，千万人掌上题库！

- B. 暂不征收
- C. 减免
- D. 第一年免征

【答案】 B

11、下列关于中国证券业协会的说法错误的是()。

- A. 中国证券业协会采取会员制的组织形式，最高权力机构是由全体会员组成的会员大会
- B. 中国证券业协会是行业自律性组织
- C. 中国证券业协会是按有关规定设立的非营利性社会团体法人
- D. 中国证券业协会章程由会员大会制定，并报中国证监会批准

【答案】 D

12、下列关于我国证券交易所理事会的有关说法，错误的是()

- A. 理事会会议至少每半年召开一次
- B. 理事会会议决议应当在会议结束后两个工作日向中国证监会报告
- C. 理事会会议须有三分之二以上理事出席
- D. 理事会会议决议应当经出席会议的三分之二以上理事表决同意方为有效

【答案】 A

13、金融资产的持有者为了资金安全而进行资金调拨所形成的国际资金流动被称为()

- A. 投机性资金流动
- B. 保值性资金流动
- C. 盈利性资金流动
- D. 国际间接投资

【答案】 B

14、在无纸化发行条件下，权利人只能通过()来实现占有无纸化证券。

- A. 证券账户的控制
- B. 实物的控制
- C. 资金账户的控制
- D. 公司的控制

【答案】 A

15、历史的看，我国财政部代理发行地方政府债券所采取的方式不包括()



扫码下载 233 网校题库
一刷就过，千万人掌上题库！

- A. 合并账户
- B. 合并托管
- C. 合并发行
- D. 合并名称

【答案】 A

16、目前,在我国从数量上看,是证券市场()最广泛的投资者。

- A. 机构投资者
- B. 非银行金融机构
- C. 个人投资者
- D. 证券公司

【答案】 C

17、下列关于上市开放式基金的特点,错误的是()

- A. 可以在交易所申购、赎回
- B. 申购和赎回以现金进行
- C. 对申购,赎回有规模上的限制
- D. 可以在代销网点申购,赎回

【答案】 A

18、基金资产净值是指基金资产总值减去()后价值

- A. 基金负债
- B. 证券基金的费用
- C. 各类证券的价值
- D. 基金应收的申购基金款

【答案】 A

19、当股票市场投机过度或出现严重违法行为时,()会采取一定的措施以平抑股价波动。

- A. 中国人民银行
- B. 证券监督管理机构
- C. 证券业协会
- D. 财政部

【答案】 B



扫码下载 233 网校题库
一刷就过,千万人掌上题库!

20、投资人可通过办理()实现其变更办理基金业务销售渠道的需要。

- A. 份额转换
- B. 非交易过户
- C. 变更管理人业务
- D. 转托管业务

【答案】 D

21、国债期货属于()。

- A. 商品期货
- B. 股权类期货
- C. 利率期货
- D. 外汇期货

【答案】 C

22、为了便于掌握发行进度，担任凭证式国债发行任务的各个系统一般每月要汇报本系统内的累计发行数额，上报()。

- A. 财政部和中国人民银行
- B. 财政部
- C. 国家统计局
- D. 中国人民银行

【答案】 A

23、我国的混合资本债券的清偿顺序是()。

- A. 位于一般债务之前
- B. 位于次级债务之前
- C. 位于股权资本之后
- D. 位于一般债务和次级债务之后

【答案】 D

24、基金监管机构对基金业实行严格的监管，对各种有损于投资者利益的行为进行严厉打击，并强制基金进行及时、准确、充分的信息披露这体现了证券投资基金的()特点。

- A. 严格监督，信息透明
- B. 集合理财，专业管理



扫码下载 233 网校题库
一刷就过，千万人掌上题库！

- C. 独立托管, 保障安全
- D. 利益共享, 风险共担

【答案】 A

25、长期国债的偿还期一般为()。

- A. 10 年以上
- B. 5 年以上
- C. 10 年
- D. 15 年以上

【答案】 A

26、对股份有限公司而言, 可以避免公司经营决策权改变和分散的行为是()。

- A. 发行可转换债券
- B. 引入战略投资者
- C. 发行优先股
- D. 发行普通股

【答案】 C

27、我国证券投资基金行业的自律性组织是()。

- A. 证券交易所
- B. 中国证券投资基金业协会
- C. 中国证券业协会
- D. 中国证监会

【答案】 B

28、我国目前的金融中介机构体系包括了多层次银行机构体系, 多元化投资中介体系和保险中介体系, 其中在多层次银行机构体系中占据主导的机构是()。

- A. 中国人民银行股份
- B. 股份制商业银行
- C. 证券公司
- D. 大型商业银行

【答案】 D

29、若法定存款准备金为 r , 原始存款为 D_0 , 则简单货币乘数 m 为()



扫码下载 233 网校题库
一刷就过, 千万人掌上题库!

- A. $D0/r$
- B. $1/D0$
- C. $r/D0$
- D. $1/r$

【答案】 D

30、目前,我国的开放式基金的估值频率为()估值。

- A. 每个交易日
- B. 每三个交易日
- C. 每两个交易日
- D. 每五个交易日

【答案】 A

31、根据《证券投资基金法》的规定,基金财产不得用于投资活动的是()

- A. 买卖企业债券
- B. 证券承销
- C. 买卖国债
- D. 买卖股票

【答案】 B

32、对于我国中央银行所宣布的货币政策目标的是()

- A. 促进全流通
- B. 保持货币币值稳定
- C. 促进交易快捷
- D. 促进国际化

【答案】 B

33、债券价格变动风险随着期限的增加而()

- A. 不变
- B. 增大
- C. 下降
- D. 无法确定

【答案】 B



扫码下载 233 网校题库
一刷就过,千万人掌上题库!

34、与契约型基金相比，公司型基金的基金份额持有人对基金运作的影响力()

- A. 较小
- B. 较大
- C. 相同
- D. 不确定

【答案】B

35、可转换公司债券是指其持有者可以在一定时期内按一定比例或价格将之转换为一定数量的另外一种证券的证券，通常要转化为()

- A. ETF 基金份额
- B. 普通股票
- C. 公司债券
- D. 优先股票

【答案】B

36、根据《债券跨市场转托管业务指引》，转入证券交易所市场的国债，可用于交易的起始时间是转托管完成后()

- A. 下一交易日
- B. 当天
- C. 3 个交易日后
- D. 2 个交易日后

【答案】A

37、属于银行间债券市场现券交易品种的是()

- A. 国债和公司债
- B. 国债和以市场化形式发行的政策性金融债
- C. 国债和权证
- D. 国债和可转债

【答案】B

38、我国创业板正式启动的时间是()

- A. 2011 年
- B. 2009 年



扫码下载 233 网校题库
一刷就过，千万人掌上题库！

C.2012 年

D.2010 年

【答案】B

39、我国 A 股账户不可用于买卖()

A.B 股

B.上市基金

C.人民币普通股票

D.债券

【答案】A

40、目前，场内外市场的概念演变为风险分层管理的概念，即不同层次市场对()做出差异化安排

I.信息披露制度

II.挂牌条件

III.交易结算制度

IV.证券产品设计

A.II、III、IV

B.I、II、III、IV

C.I、III

D.I、II、IV

【答案】B

41、资产评估机构申请证券评估资格，净资产应不少于()万元

A. 50

B. 200

C. 150

D. 100

【答案】B

42、股票本身没有任何价值，但股票是一种代表()的有价证券

A. 资金权

B. 债权

C. 财产权



扫码下载 233 网校题库

一刷就过，千万人掌上题库！

D. 转让权

【答案】 C

43、 货币期货又称()

A. 股票期货

B. 外汇期货

C. 债券期货

D. 利率期货

【答案】 B

44、 在我国证券市场进行证券投资的投资者可以到()开立证券账户

A. 中国人民银行

B. 中国结算公司沪深分公司

C. 中国证监会

D. 中国证券业协会

【答案】 B

45、 关于委托指令中的数量, 下列说法错误的是()

A. 零数委托指买卖的证券不足交易所规定的 1 个交易单位

B. 整数委托指委托买卖证券的数量为 1 个交易单位或交易单位的整数倍

C. 我国在买入证券时可采用零数委托

D. 可分为整数委托和零数委托

【答案】 C

46、 证券业协会会员大会的执行机构是()

A. 董事会

B. 理事会

C. 监察委员会

D. 专业委员会

【答案】 B

47、 债券回购交易更多的是有()的属性

A. 长期融资

B. 信用交易



扫码下载 233 网校题库
一刷就过, 千万人掌上题库!

C. 短期融资

D. 期货交易

【答案】 C

48、在采用证券经纪商场内交易员进行申报的情况下，场内交易员操作确定客户撤单的委托指令后，应()将执行结果告知客户。

A. 在当天交易时间结束前

B. 在一个工作日内

C. 立即

D. 在一个交易日内

【答案】 C

49、全国中小企业股份转让系统中挂牌股票采取做市转让方式的，须有()家从事做市业务的主办券商为其提供做市报价服务。

A. 3

B. 2

C. 1

D. 5

【答案】 B

50、中期票据发行业务中，()

A. 投资者可以向发行人逆向询价

B. 投资者可以向主承销商逆向询价

C. 主承销商可以向投资者逆向询价

D. 发行人可以向主承销商逆向询价

【答案】 B

51、对于债券市场来说,不同市场的债券分别由不同机构负责托管和结算,关于债券的托管,以下说法正确的是()。

A. 银行间市场对应中央国债登记公司

B. 上海证券交易所对应中央国债登记公司

C. 深圳证券交易所对应中央国债登记公司

D. 银行间市场对应中国证券登记结算总公司



扫码下载 233 网校题库

一刷就过，千万人掌上题库！

【答案】 A

【解析】 银行间市场对应中央国债登记公司,上海(深圳)证券交易所对应于中国证券登记结算上海(深圳)分公司,选项 A 正确,BC,D 说法不正确。

52、货币中介目标的选取必须符合的标准包括()。

- ①可测性
- ②可控性
- ③独立性
- ④原则性

- A.①②
- B.②③
- C.③④
- D.①③

【答案】 A

【解析】 货币中介目标的选取必须符合以下标准:可测性、可控性、相关性抗干扰性和适应性。

53、外汇风险给持有外汇或有外汇需求的经济实体带来的可能是损失也可能是盈利,它取决于在汇率变动时经济实体是债权地位还是债务地位。这说明汇率风险具有()。

- A.或然性
- B.不确定性
- C.相对性
- D.隐藏性

【答案】 B

【解析】 外汇风险的不确定性是指外汇风险给持有外汇或有外汇需求的经济实体带来的可能是损失也可能是盈利,它取决于在汇率变动时经济实体是债权地位还是债务地位。

54、下列关于证券投资基金的说法中,错误的是()。

- A.基金管理人由依法设立的基金管理公司担任
- B.我国对基金管理公司实行市场准入管理
- C.基金管理人基金的组织者和管理者
- D.基金持有人是基金运营的核心

【答案】 D



扫码下载 233 网校题库
一刷就过,千万人掌上题库!

【解析】D 项，基金管理人是基金的组织者和管理者，负责基金资产的经营，是基金运营的核心

55、开放式基金的份额资产净值每()个交易日公布一次。

- A.1
- B.2
- C.3
- D.4

【答案】A

【解析】封闭式基金一般每周或更长时间公布一次，开放式基金一般在每个交易日连续公布。

56、通常，在金融期权交易中，()需要开立保证金账户，并按照规定缴纳保证金。

- A.期权买卖双方均
- B.期权买卖双方均不
- C.期权购入者
- D.期权的出售者

【答案】D

【解析】在金融期权交易中，只有期权出售者，尤其是无担保期权的出售者才需开立保证金账户，并按规定缴纳保证金，以保证其履约义务。对于期权的购买者，因期权合约未规定其义务，故期权的购买者无需开立保证金账户，也无需缴纳保证金。

57、沪深 300 指数的计算采用()，按照样本股的调整股本为权数加权计算。

- A.除数修正法
- B.派许加权方法
- C.市值总价加权法
- D.加权平均法

【答案】B

【解析】沪深 300 指数以“点”为单位，精确到小数点后 3 位。沪深 300 指数以 2004 年 12 月 31 日为基日，基点为 1000 点。沪深 300 指数采用派许加权综合价格指数公式进行计算。

58、外汇风险的特征包括()。

- I.累积性
- II.或然性
- III.不确定性



扫码下载 233 网校题库
一刷就过，千万人掌上题库！

IV.相对性

- A. I、II
- B. II、III
- C. II、III、IV
- D. I、II、III、IV

【答案】C

【解析】外汇风险具有或然性、不确定性和相对性三大特性。累积性属于宏观经济风险的特征。

59、凭证式国债和储蓄国债(电子式)的相同表现在()。

- I.在商业银行柜台发行
- II.债权记录方式相同
- III.不能上市流通
- IV.以国家信用作保证

- A. I、III、IV
- B. II、III
- C. I、II、III
- D. I、II、III、IV

【答案】A

【解析】两者都在商业银行柜台发行，不能上市流通，但都是信用级别最高的债券，以国家信用作保证，而且免缴利息税。两者的债权记录方式不同。

储蓄国债(凭证式)的债权采取填制“中华人民共和国储蓄国债(凭证式)收款凭证”的形式记录，由各承销银行和投资者进行管理。储蓄国债(电子式)以电子记账方式记录债权，采取二级托管体制，由各承办银行总行和中央国债登记结算有限责任公司统一管理，简化投资者保管纸质债权凭证带来的风险。

60、回购交易是质押贷款的一种方式，一般分为()。

- I.国债回购交易
- II.债券回购交易
- III.质押式回购
- IV.证券回购交易

- A. I、II



扫码下载 233 网校题库
一刷就过，千万人掌上题库！

- B. II、III
C. I、II、III
D. I、II、III、IV

【答案】D

【解析】回购交易是质押贷款的一种方式，一般分为国债回购交易、债券回购交易、证券回购交易、质押式回购等。

61、相较于优先股，可转换债券不具有下列()特点。

- A. 可赎回期限固定
B. 可转换为普通股股票
C. 收益相对固定
D. 转股后收益税后分配

【答案】C

【解析】可转换债券是指证券持有者依据一定的转换条件，可将信用债券转换成为发行人普通股票的证券。收益相对固定是优先股的特点

62、中证规模指数包括()。

- ①中证 100 指数
②中证 300 指数
③中证 500 指数
④中证 800 指数

- A. ①②③
B. ①②④
C. ②③④
D. ①③④

【答案】D

【解析】中证规模指数包括中证 100 指数、中证 200 指数、中证 500 指数、中证 700 指数、中证 800 指数和中证流通指数。这些指数与沪深 300 指数共同构成中证规模指数体系。

63、证券公司为与特定交易对手在集中交易场所之外进行交易或为投资者在集中交易场所之外进行交易提供服务的场所或平台的是()。

- A. 区域性股权市场



扫码下载 233 网校题库
一刷就过，千万人掌上题库！

- B.券商柜台市场
- C.机构间私募产品报价与服务系统
- D.私募基金市场

【答案】 B

【解析】 考点 : 券商柜台市场是证券公司为与特定交易对手在集中交易场所之外进行交易或为投资者在集中交易场所之外进行交易提供服务的场所或平台。

64、 以下()不属于服务机构在资产证券化中的主要职责。

- A.负责收取资产到期的本金和利息，将其交付予受托人
- B.定期向受托管理人和投资者提供有关特定资产组合的财务报告
- C.对过期欠账服务机构进行催收，确保资金及时、足额到位
- D.监督证券化中交易各方的行为

【答案】 D

【解析】 服务商对资产项目及其所产生的现金流进行监理和保管 : 负责收取这些资产到期的本金和利息，将其交付予受托人;对过期欠账服务机构进行催收，确保资金及时、足额到位;定期向受托管理人和投资者提供有关特定资产组合的财务报告。

监督证券化中交易各方的行为，定期审查有关资产组合情况的信息，确认服务机构提供的各种报告的真实性和完整性，并向投资者披露，是受托人在资产证券化中的主要职责。

65、 人民币合格境外机构投资者(RQFII)和 QFII 的主要区别不包括()。

- A.募集的投资资金是人民币而不是外汇
- B.RQFII 机构限定为境内基金管理公司
- C.投资范围由交易所市场的人民币金融拓展到银行间债券市场
- D.尽可能地简化和便利对 RQFII 的投资额度及跨境资金收支管理

【答案】 B

【解析】 考点 : 考查人民币合格境外机构投资者。RQFII 机构限定为境内基金管理公司和证券公司的中国香港子公司。

66、 目前基金注册程序分为简易程序和普通程序。以下适用简易程序的有()。

- ①常规股票基金
- ②分级基金
- ③ETF



扫码下载 233 网校题库
一刷就过，千万人掌上题库！

④货币基金

- A.①②③
- B.①②④
- C.①③④
- D.①②③④

【答案】 C

【解析】 考点 : 考查使用简易程序注册的基金产品 , 分级基金应按照普通程序注册。

67、 保险公司次级债务的偿还只能在确保偿还次级债务本息后偿付能力充足率不低于()的前提下才能偿付本息。

- A.50%
- B.100%
- C.150%
- D.200%

【答案】 B

【解析】 按照《保险公司次级定期债务管理暂行办法》, 保险公司次级债务的偿还只有在确保偿还次级债务本息后偿付能力充足率不低于 100%的前提下, 募集人才能偿付本息;并且, 募集人在无法按时支付利息或偿还本金时, 债权人无权向法院申请对募集人实施破产清偿。

68、 下列关于证券登记结算公司的表述错误的是()。

- A.证券登记结算公司的名称中应当标明“证券登记结算”字样
- B.证券登记结算采取全国集中统一的运营方式, 证券登记结算公司的章程、业务规则应当依法制定
- C.设立证券登记结算公司必须经中国证监会批准
- D.证券登记结算公司必须具有必备的服务设备和完善的数据安全保护措施;建立完善的业务、财务和安全防范等管理制度;建立完善的风险管理系统

【答案】 C

【解析】 考点 : 考查证券登记结算公司。设立证券登记结算公司必须经国务院证券监督管理机构批准

69.依据优先股在一定条件下能否转换成其他品种, 可将优先股分为()。

- A.可转换优先股票和不可转换优先股票
- B.累积优先股票和非累积优先股票
- C.参不优先股票和非参不优先股票



扫码下载 233 网校题库
一刷就过, 千万人掌上题库!

D.可赎回优先股票和不可赎回优先股票

【答案】A

【解析】依据优先股在一定条件下能否转换成其他品种，可将优先股分为可转换优先股票和不可转换优先股票。B项，依据优先股息在当年未能足额分配时，能否在以后年度补发，可将优先股分为累积优先股和非累积优先股。C项，根据在公司营利较多的年份里，优先股除了获得固定的股息以外，能否参与或部分参与本期剩余营利的分配，分为参与优先股和非参与优先股。D项，依据优先股能否由原发行的股份公司出价赎回，可将优先股分为可赎回优先股和不可赎回优先股。

70、下列选项中货币市场基金可投资的金融工具是()。

A.股票

B.可转换债券

C.信用等级在 AA+以下的债券

D.期限在 1 年以内的债券回购

【答案】D

【解析】货币市场基金不得投资于以下金融工具：

(1)股票。

(2)可转换债券、可交换债券。

(3)以定期存款利率为基准利率的浮动利率债券，已进入最后一个利率调整期的除外。

(4)信用等级在 AA+以下的债券与非金融企业债务融资工具。

(5)中国证监会、中国人民银行禁止投资的其他金融工具。

71、下列关于国家股的说法中，错误的是()。

A.国家股股权原则上不可以转让

B.国家股股权可由国家授权投资的机构持有

C.国家股是国有股权的一个组成部分

D.国有资产管理部门是国有股权行政管理的专职机构

【答案】A

【解析】国家股是国有股权的一个组成部分(国有股权的另一组成部分是国有法人股)。国有资产管理部门是国有股权行政管理的专职机构。国有股权可由国家授权投资的机构持有，也可由国有资产管理部门持有或由国有资产管理部门代政府委托其他机构或部门持有。国有股股利收入由国有资产管理部门监督收缴，依法纳入国有资产经营预算，并根据国家有关规定安排使用。国家股股权可以转让，但



扫码下载 233 网校题库

一刷就过，千万人掌上题库！

转让应符合国家的有关规定。

72、下列关于证券投资基金的说法，不正确的是()。

- A.将分散的资金集中起来以信托方式交给专业机构进行投资运作，既是证券投资基金的一个重要特点，也是它的一个重要功能
- B.由于基金的投资风格日趋于多样化，十分不利于证券市场的稳定和发展
- C.基金的特点是将零散的资金汇集起来，交给专业机构投资于各种金融工具，以谋取资产的增值，基金对投资的最低限额要求不高
- D.基金作为一种主要投资于证券市场的金融工具，它的出现和发展增加了证券市场的投资品种，扩大了证券市场的交易规模，起到了丰富和活跃证券市场的作用

【答案】B

【解析】基金有利于证券市场的稳定，主要体现在：基金由专业投资人士经营管理，其投资经验比较丰富，信息资料齐备，分析手段较为先进，投资行为相对理性，客观上能起到稳定市场的作用。同时，基金一般注重资本的长期增长，多采取长期的投资行为，较少在证券市场上频繁进出，能减少证券市场的波动。

73、下列情形律师事务所可以接受当事人委托的是()。

- A.同时为同一证券发行的发行人和保荐机构、承销的证券公司出具法律意见
- B.同时为同一收购行为的收购人和被收购的上市公司出具法律意见
- C.在其他同一证券业务活动中为具有利害关系的不同当事人出具法律意见
- D.律师父亲为某公司普通员工,该律师所在律师事务所接受其父亲任职公司的委托,为该公司提供证券法律服务面

【答案】D

【解析】律师事务所可以接受当事人的委托,组织制作与证券业务活动相关的法律文件。同一律师事务所不得同时为同一证券发行的发行人和保荐机构、承销的证券公司出具法律意见,不得同时为同一收购行为的收购人和被收购的上市公司出具法律意见,不得在其他同一证券业务活动中为具有利害关系的不同当事人出具法律意见。律师担任公司及其关联方董事、监事、高级管理人员,或者存在其他影响律师独立性的情形的,该律师所在律师事务所不得接受所任职公司的委托,为该公司提供证券法律服务。

74、首次公开发行股票采用询价方式定价的说法中,错误的是()。

- A.网下投资者的报价应当包含每股价格和该价格对应的拟申购股数



扫码下载 233 网校题库

一刷就过，千万人掌上题库！

- B.网下投资者应当给出三个不同报价供主承销商参考
- C.网下机构和个人投资者可以自主决定是否报价
- D.网下投资者不得协商报价

【答案】 B

【解析】 B 选项说法错误，网下投资者只能有一个报价。

75、基金募集申请需要提交的主要文件包括()。

- ①申请募集基金的申请报告
- ②基金合同草案
- ③招募说明书
- ④法律意见书

- A.①②③
- B.①②④
- C.②③④
- D.①②③④

【答案】 B

【解析】 考查基金募集申请所需要的文件,注意招募说明书草案即可。

76、国债采取竞争性招标方式发行,下面关于投标限定的描述中正确的是()。

- ①每一国债承销团成员最高、最低投标标位差不得大于当期(次)财政部规定的投标标位差
- ②国债承销团甲类成员最高投标限额为当期(次)国债竞争性招标额的 35%
- ③国债承销团乙类成员最高投标限额为当期(次)国债竞争性招标额的 30%
- ④国债承销团成员于招标日后 1 个工作日缴纳发行款中

- A.①②③
- B.①③
- C.①②④
- D.①②③④

【答案】 C

【解析】 考查国债竞争性招标相关内容。见《财政部关于印发(2018 年记账式国债招标发行规则)》。国债承销团乙类成员最高投标限额为当期(次)国债竞争性招标额的 25%,②的说法不正确。

77、一般而言,基金投资管理的流程包含以下()环节。



扫码下载 233 网校题库
一刷就过，千万人掌上题库！

- ①研究部门提供研究报告
- ②投资决策委员会决定基金总体投资计划
- ③基金经理制定投资组合具体方案
- ④交易部门依据基金经理的投资指令执行交易

- A.①②③
- B.①③④
- C.①②④
- D.①②③④

【答案】D

【解析】考查管理公司的投资管理部门主要包括投资部门、研究部门以及交易部门

78、交易所市场发行国债的分销时，下列说法正确的是()。

- A.在实际运作中，承销商可以选择场内挂牌分销或场外分销两种方式
- B.证券交易所为同一期(次)国债向承销商提供同一承销代码
- C.投资者通过交易所买入债券时，缴纳佣金
- D.通过证券交易所交易后，国债不会自动过户到客户的账户内

【答案】A

【解析】证券交易所为每一承销商确定当期国债各自的承销代码，以便于场内挂牌，B 错误;投资者在买入债券时，可免缴佣金，C 错误;买卖成交后，客户认购的国债自动过户至客户的账户内，D 错误。

79、境内上市外资股又被称为()。

- A.B 股
- B.A 股
- C.H 股
- D.S 股

【答案】A

【解析】境内上市外资股又被称为“B 股”

80、张某购入 A 公司 32%的股份，他具有的权利包括()。

- I.获得资产收益
- II.对财产直接支配



扫码下载 233 网校题库
一刷就过，千万人掌上题库！

III.公司破产优先清偿

IV.选择公司管理者

V.对公司重大事项进行决策

A. I、IV.V

B. I、II、IV.

C. I、III、IV.

D.III、IV.V

【答案】A

【解析】考查股东权利，主要包括资产收益、重大决策、选择管理者等权利，对财产直接支配是物权证券的特征，要求公司破产优先清偿是债权人的权利。

81、国债期货属于()。

A. 商品期货

B. 股权类期货

C. 利率期货

D. 外汇期货

【答案】C

【解析】以国债期货为主的债券期货是各主要交易所最重要的利率期货品种。

82、我国的混合资本债券的清偿顺序是()。

A. 位于一般债务之前

B. 位于次级债务之前

C. 位于股权资本之后

D. 位于一般债务和次级债务之后

【答案】D

【解析】我国混合资本债券是指商业银行为补充附属资本发行的、清偿顺序位于股权资本之前但列在一般债务和次级债务之后，期限在 15 年以上、发行之日起 10 年内不可赎回的债券。

83、基金监管机构对基金业实行严格的监管，对各种有损于投资者利益的行为进行严厉打击，并强制基金进行及时、准确、充分的信息披露这体现了证券投资基金的()特点。

A. 严格监督，信息透明

B. 集合理财，专业管理



扫码下载 233 网校题库

一刷就过，千万人掌上题库！

- C. 独立托管，保障安全
- D. 利益共享，风险共担

【答案】A

【解析】本题选 A，考查证券投资的特点。

84、欧洲债券是指借款人()。

- A. 在欧洲国家发行，以该国货币标明面值的外国债券
- B. 在本国境外市场发行，不以发行市场所在国货币为面值的国际债券
- C. 在欧洲国家发行，以欧元标明面值的外国债券
- D. 在本国发行，以欧元标明面值的外国债券

【答案】B

【解析】欧洲债券是指借款人在本国境外市场发行的、不以发行市场所在国货币为面值的国际债券。其特点是债券发行者、债券发行地点和债券面值所使用的货币可以分别属于不同的国家。由于它不以发行市场所在国的货币为面值，故也称无国籍债券。

85、关于权证，以下说法错误的是()。

- A. 权证具有期权的性质
- B. 权证有交易的价值
- C. 权证持有人只有权买入股票
- D. 欧式权证仅可以在到期日当日行权

【答案】C

【解析】权证是指基础证券发行人或其以外的第三人发行的，约定持有人在规定期限内或特定到期日，有权按约定价格向发行人购买或出售标的证券，或以现金结算方式收取结算差价的有价证券，所以不仅仅只是股票。

86、为了便于掌握发行进度，担任凭证式国债发行任务的各个系统一般每月要汇报本系统内的累计发行数额，上报()。

- A. 财政部和中国人民银行
- B. 财政部
- C. 国家统计局
- D. 中国人民银行

【答案】A



扫码下载 233 网校题库
一刷就过，千万人掌上题库！

【解析】凭证式国债发行任务的各个系统一般每月要汇报本系统内的累计发行数额，上报财政部和中国人民银行

87、属于金融机构的主动负债的是()。

- A. 发行债券
- B. 吸收存款
- C. 发放贷款
- D. 购入债券

【答案】A

【解析】本题讲的是主动负债，A 选项发行债券负债属于、B 选择属于被动负债、C 选项属于资产、D 也属于资产。

88、债券的必要回报率等于()。

- A. 实际无风险收益率与预期通货膨胀率之和
- B. 名义无风险收益率与风险溢价之和
- C. 实际无风险收益率与风险溢价之和
- D. 名义无风险收益率与预期通货膨胀率之和

【答案】B

【解析】债券必要回报率=真实无风险收益率+预期通货膨胀+风险溢价，而真实无风险收益率+预期通货膨胀率=名义无风险收益率

89、下列不属于上市公司配股的比例要求的是()。

- A. 10:2
- B. 10:1.8
- C. 10:10
- D. 10:3

【答案】C

【解析】向原股东配股，拟配股数量不得超过本次配股前股本总额的 30%。

90、企业年金基金财产以投资组合为单位按照公允价值计算应当符合：投资银行活期存款、中央银行票据、债券回购等流动性产品及货币市场基金的比例不低于投资组合企业年金财产净值的()。

- A. 15%
- B. 10%



扫码下载 233 网校题库

一刷就过，千万人掌上题库！

C. 3%

D. 5%

【答案】D

【解析】投资银行活期存款、中央银行票据、债券回购等流动性产品以及货币市场基金的比例，不得低于投资组合企业年金基金财产净值的 5%

91、为防止期货价格出现过大的非理性变动，交易所通常对每个交易时段允许的最大波动范围作出规定，一旦达到涨(跌)幅限制，则高于(低于)该价格的买入(卖出)委托()。

A.延迟成交

B.择日成交

C.无效

D.部分无效

【答案】C

【解析】选项 C 正确：金融期货的主要交易制度之一是每日价格波动限制及断路器规则。为防止期货价格出现过大的非理性变动，交易所通常对每个交易时段允许的最大波动范围做出规定，一旦达到涨(跌)幅限制，则高于(低于)该价格的买入(卖出)委托无效。

92、下列关于市场流动性风险的说法中，正确的是()。

A.资产变现能力越弱，银行的流动性状况越佳，其流动性风险也相应越低

B.资产变现能力越强，银行的流动性状况越佳，其流动性风险也相应越低

C.资产变现能力越强，银行的流动性状况越佳，其流动性风险也相应越高

D.资产变现能力越弱，银行的流动性状况越佳，其流动性风险也相应越高

【答案】B

【解析】选项 B 说法正确：关于市场的流动性风险，资产变现能力越强，银行的流动性状况越佳，其流动性风险也相应越低。

93、下列属于货币衍生工具的是()。

A.信用互换

B.远期利率协议

C.远期外汇合约

D.利率互换

【答案】C



扫码下载 233 网校题库

一刷就过，千万人掌上题库！

【解析】货币衍生工具是以各种货币作为基础工具的金融衍生工具，主要包括远期外汇合约、货币期货、货币期权、货币互换以及上述合约的混合交易合约。

94、下列不属于金融衍生工具的发展动因的是()。

- A.规避风险
- B.场外交易发展迅速
- C.金融自由化
- D.金融机构的利润驱动

【答案】B

95、()是指金融资产价格和商品价格的波动给商业银行表内头寸、表外头寸造成损失的风险。

- A.市场风险
- B.信用风险
- C.操作风险
- D.流动性风险

【答案】A

【解析】选项 A 正确：市场风险是指金融资产价格和商品价格的波动给商业银行表内头寸、表外头寸造成损失的风险。

96、上证 50ETF 期权合约的熔断机制规定，连续竞价期间，期权合约盘中交易价格较最近参考价格涨跌幅度达到或者超过()且价格涨跌绝对值达到或者超过 5 个最小报价单位时，期权合约进入 3 分钟的集合竞价交易阶段。

- A.30%
- B.50%
- C.80%
- D.100%

【答案】B

【解析】选项 B 正确：上证 50ETF 期权合约的熔断机制规定，连续竞价期间，期权合约盘中交易价格较最近参考价格涨跌幅度达到或者超过 50%且价格涨跌绝对值达到或者超过 5 个最小报价单位时，期权合约进入 3 分钟的集合竞价交易阶段。

97、为了扩大资金来源，满足商业银行的流动性需求，同时避开金融监管的限制，西方商业银行变被动负债为主动负债，采取的创新方式不包括()。



扫码下载 233 网校题库

一刷就过，千万人掌上题库！

- A.回购协议
- B.同业拆借
- C.资信评估
- D.CDs

【答案】 C

【解析】选项 C 符合题意：为了扩大资金来源，西方商业银行变被动负债为主动负债，通过金融工具创新，如 CDS、回购协议、同业拆借等，避开金融监管的限制较大幅度提升杠杆率。在此背景下，商业银行风险管理的重点转向负债风险管理。

98、下列各项中，属于股票网上发行方式的是()。

- A.发行认购证方式
- B.全额预缴款
- C.基金及法人配售
- D.网上定价发行

【答案】 D

【解析】选项 D 正确：网上发行就是利用上海证券交易所或深圳证券交易所的交易网络，新股发行主承销商在证券交易所挂牌销售，投资者通过证券营业部交易系统申购的发行方式。网上发行目前主要采取网上竞价发行、网上定价发行和网上定价市值配售等三种方式。

99、货币期货又称()。

- A.股票期货
- B.外汇期货
- C.债券期货
- D.利率期货

【答案】 B

【解析】选项 B 正确：外汇期货，亦称“货币期货”，是以外汇为基础工具的期货合约。外汇期货是金融期货中最先产生的品种，主要用于规避外汇风险。

100、下列关于私募基金的说法，错误的是()。

- A.风险较高
- B.可以进行公开发售和宣传
- C.运作灵活
- D.向特定的投资者发售的基金



扫码下载 233 网校题库
一刷就过，千万人掌上题库！

【答案】 B

【解析】选项 B 说法错误：私募基金是向特定的投资者发售的基金。私募基金不能进行公开发售和宣传推广，只能采取非公开方式发行；基金份额的投资金额较高，风险较大，监管机构对投资者的资格和人数会加以限制；基金的投资范围较广，在基金运作和信息披露方面所受的限制和约束较少。



扫码下载 233 网校题库
一刷就过，千万人掌上题库！